

Relatório Mensal de Gestão

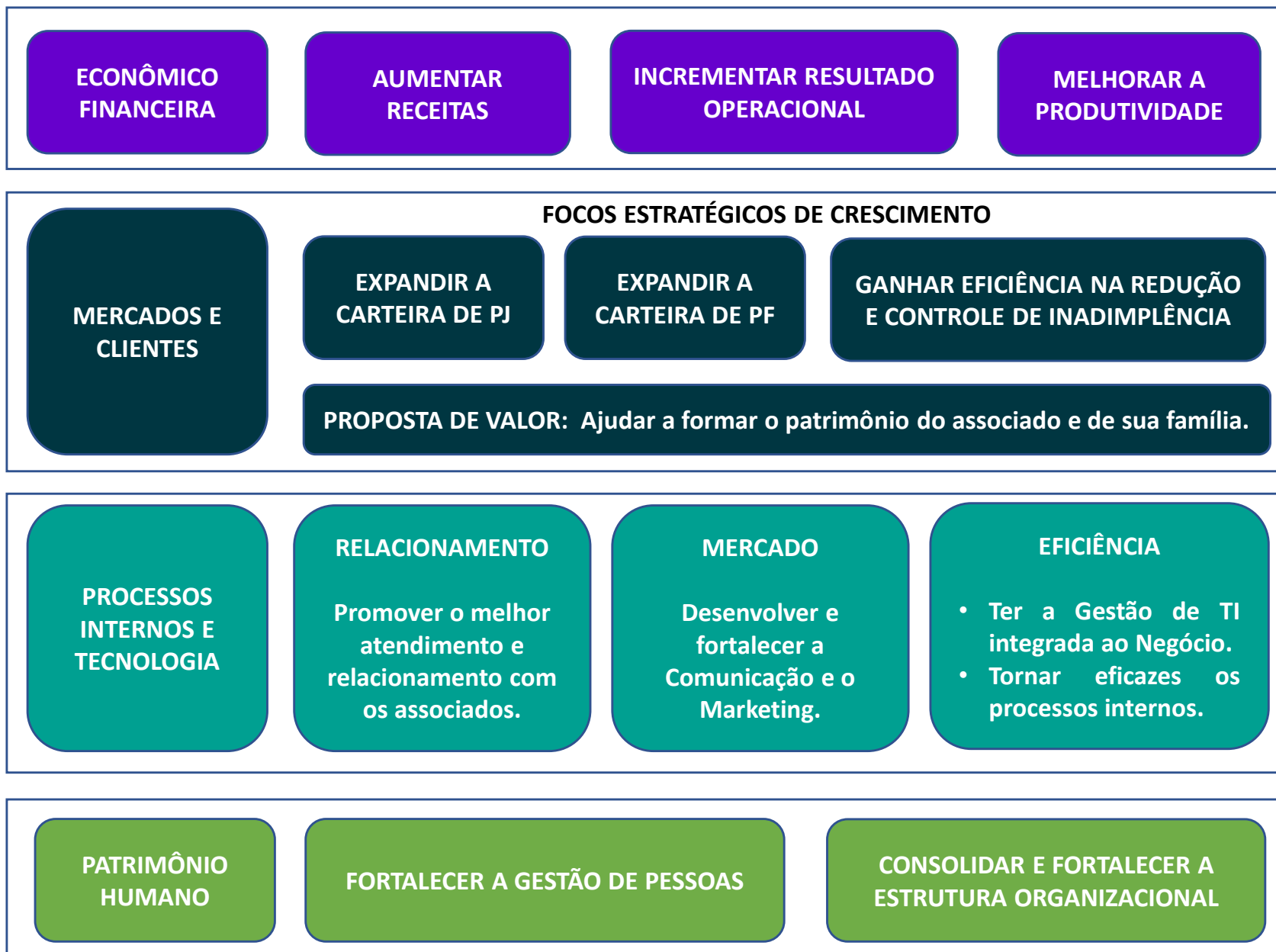


DEZEMBRO 2021



MISSÃO: ajudar a formar o patrimônio do associado e de sua família, contribuindo para o bem-estar de sua comunidade.

VISÃO: tornar-se referência em serviços financeiros para associados – servidor público.



VALORES: respeito, comprometimento, trabalho em equipe, transparência, ética, qualidade, confiança, felicidade e solidariedade.

Balancete de Apuração Mensal



ATIVO	31/12/2021
CIRCULANTE	31.171.790,79
Disponibilidades	1.644,69
Relações Interfinanceiras	3.834.724,49
Operações de Crédito	27.220.909,83
Outros Créditos	94.444,71
Outros Valores e Bens	20.067,07
NÃO CIRCULANTE	6.127.900,16
Investimentos	5.375.630,49
Imobilizado de Uso	749.701,69
Ativos Intangíveis	2.567,98
TOTAL DO ATIVO	37.299.690,95

PASSIVO	31/12/2021
CIRCULANTE	28.234.383,84
Depósitos à Vista	1.585.517,98
Depósitos a Prazo	9.418.054,18
Depósitos de Aviso Prévio	77,02
Obrigações por Emp e repasses	16.271.489,08
Obrigações Sociais e estatutárias	518.205,66
Obrigações Fiscais e Previdenciais	59.573,24
Outras Obrigações	381.466,68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.065.307,11
Capital Social	5.568.791,56
Reserva	2.967.109,95
Sobras ou Perdas Acumuladas 2019	38.138,09
Sobras ou Perdas Acumuladas 2020	127.915,66
Sobras ou Perdas Acumuladas 2021	363.351,85
TOTAL DO PASSIVO + PL	37.299.690,95



Demonstração do Resultado do Exercício - DSP



DESCRIÇÃO	DEZEMBRO 2021
RECEITA FINANCEIRA	370.488,95
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	223,99
Rendas de Empréstimos	324.472,80
Rendas de Financiamento - Cartão de Crédito	9.707,19
Rateio da Centralização Financeira	36.084,97
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	(210.517,70)
Despesas de Captação	(76.648,68)
Despesas de Empréstimos e Repasses	(133.869,02)
Resultado Operacional	(235.880,81)
(-) Despesas Operacionais	(285.714,16)
(+) Receitas Operacionais	49.833,35
Resultado Antes da Provisão de CLD e Recuperação de Prejuízo	(75.909,56)
Resultado da Provisão CLD e Recuperação de Prejuízo	1.717,55
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Operações Crédito	19.360,75
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos - Honras e Avais	-
(-) Provisões Dev. Duvidosos	(9.321,85)
(-) Provisão Passivas	(19.293,89)
(+) Reversão de Provisões Dev. Duvidosos – Garantias Prestadas	715,73
Resultado Operacional	(40.912,60)
(-) Perda de Capital	-
(+) Ganhos de Capital	1.516,08
Resultado	(39.396,52)



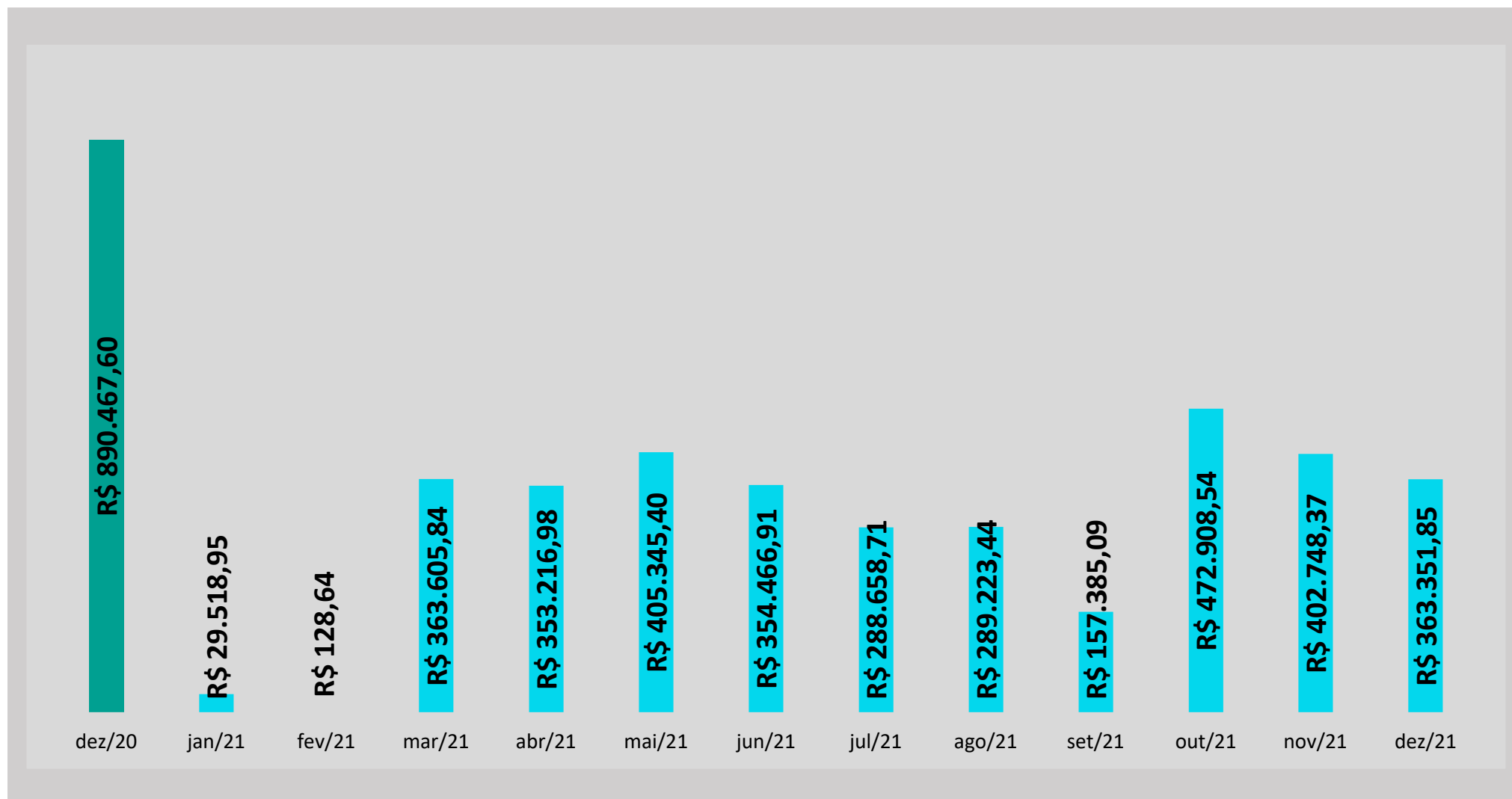
Composição da Carteira de Crédito



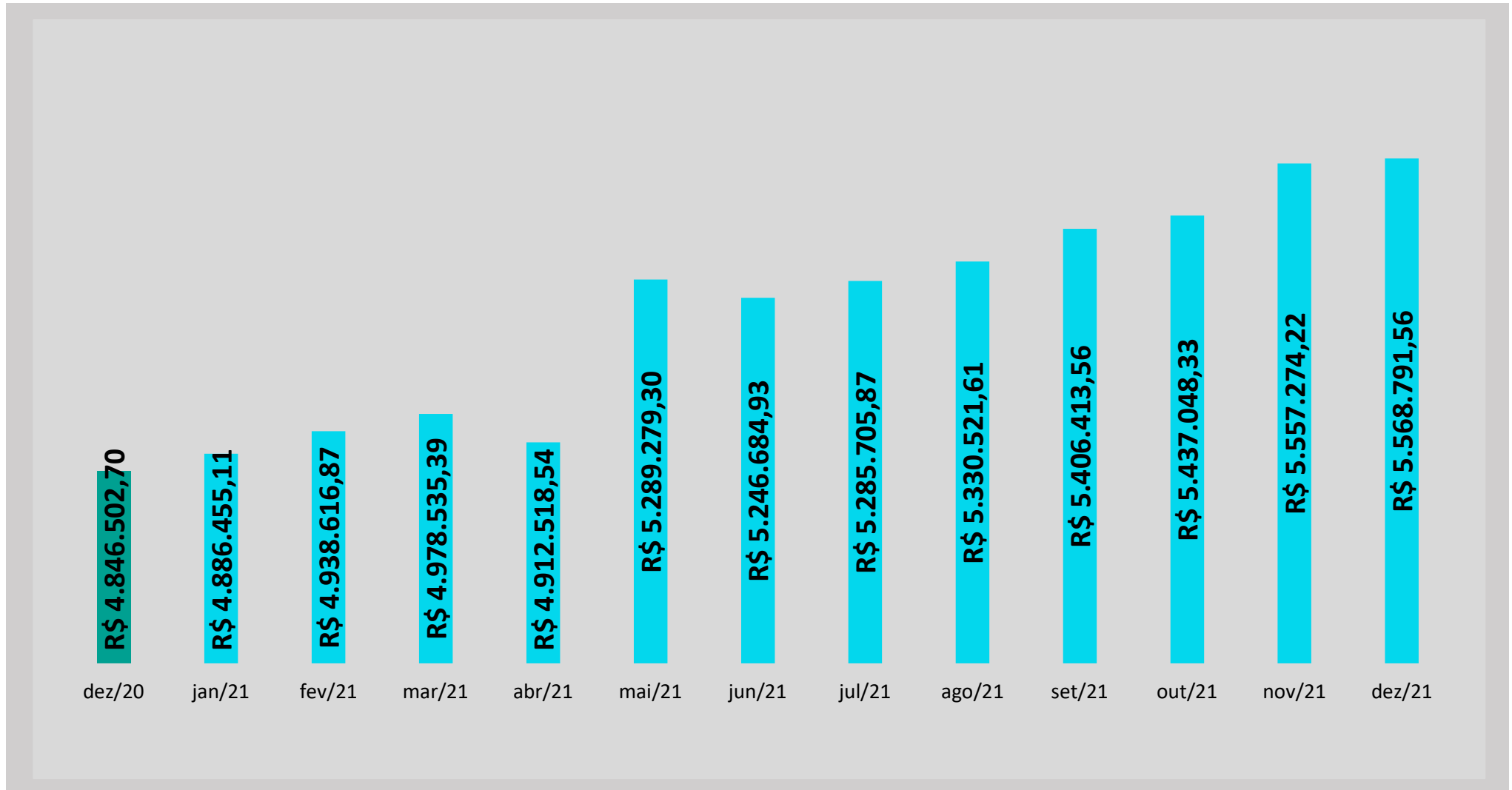
CONTA	VALOR	%	PROVISÃO %	INAD90 %
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 25.443.796,08	90.35%	2.34%	0.42%
FINANCIAMENTOS-AQUISIÇÃO DE BENS – OUTROS BENS	R\$ 871.383,54	3.09%	1.93%	0,00%
EMPRESTIMOS-CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 770.002,24	2.73%	2.10%	0,00%
EMPRESTIMOS-CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO	R\$ 588.419,22	2.09%	38.09%	2.11%
EMPRESTIMOS - CHEQUE ESPECIAL	R\$ 476.979,74	1.69%	16.19%	2.12%
OUTROS CREDITOS-AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 8.701,41	0.03%	44.86%	16.24%
ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	R\$ 1.643,03	0.01%	44.74%	30.87%
TOTAL	R\$ 28.160.925,26	0,00%	3.32%	0,46%



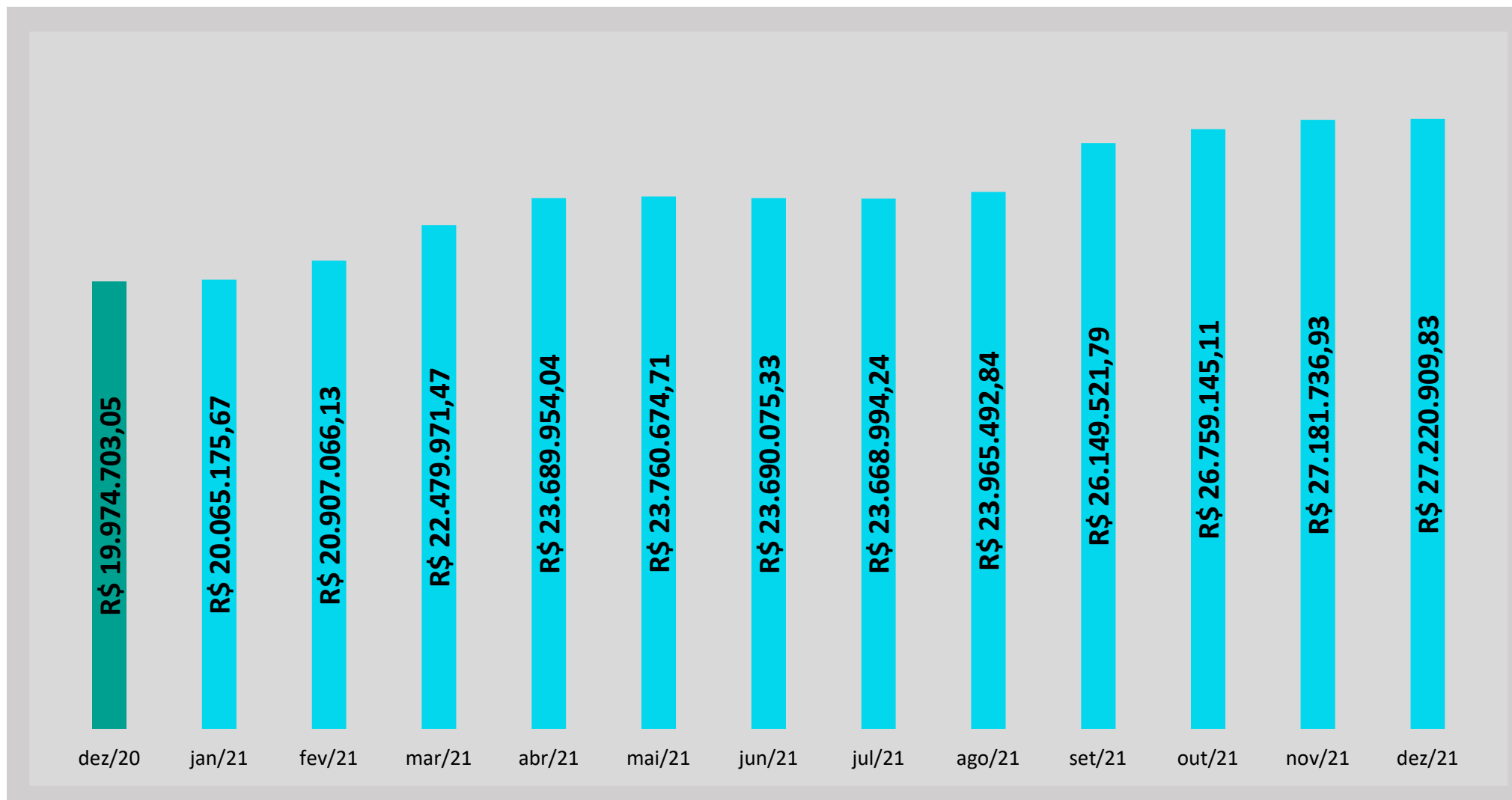
Sobras Acumuladas



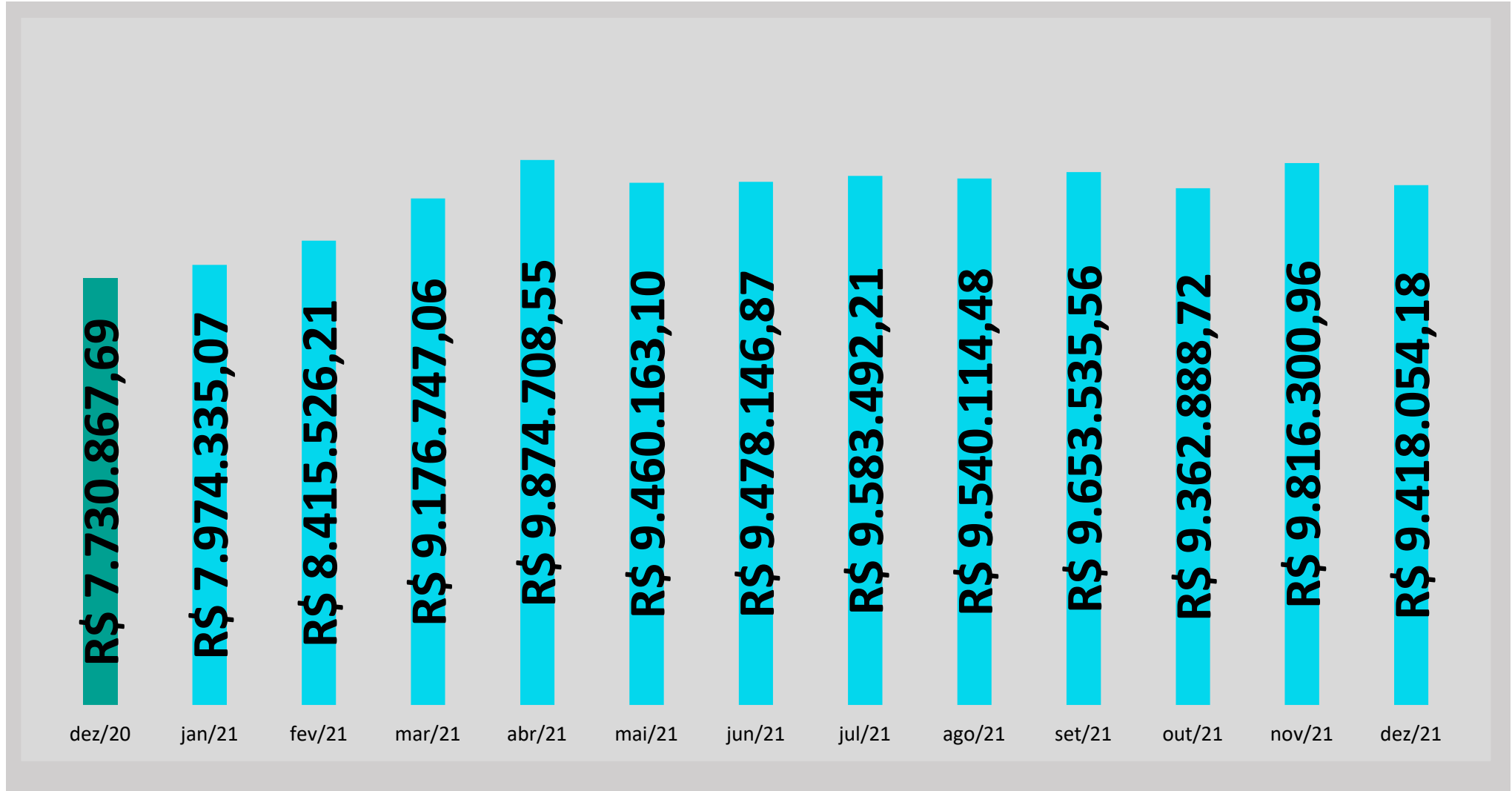
Conta Capital



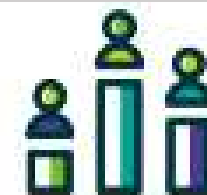
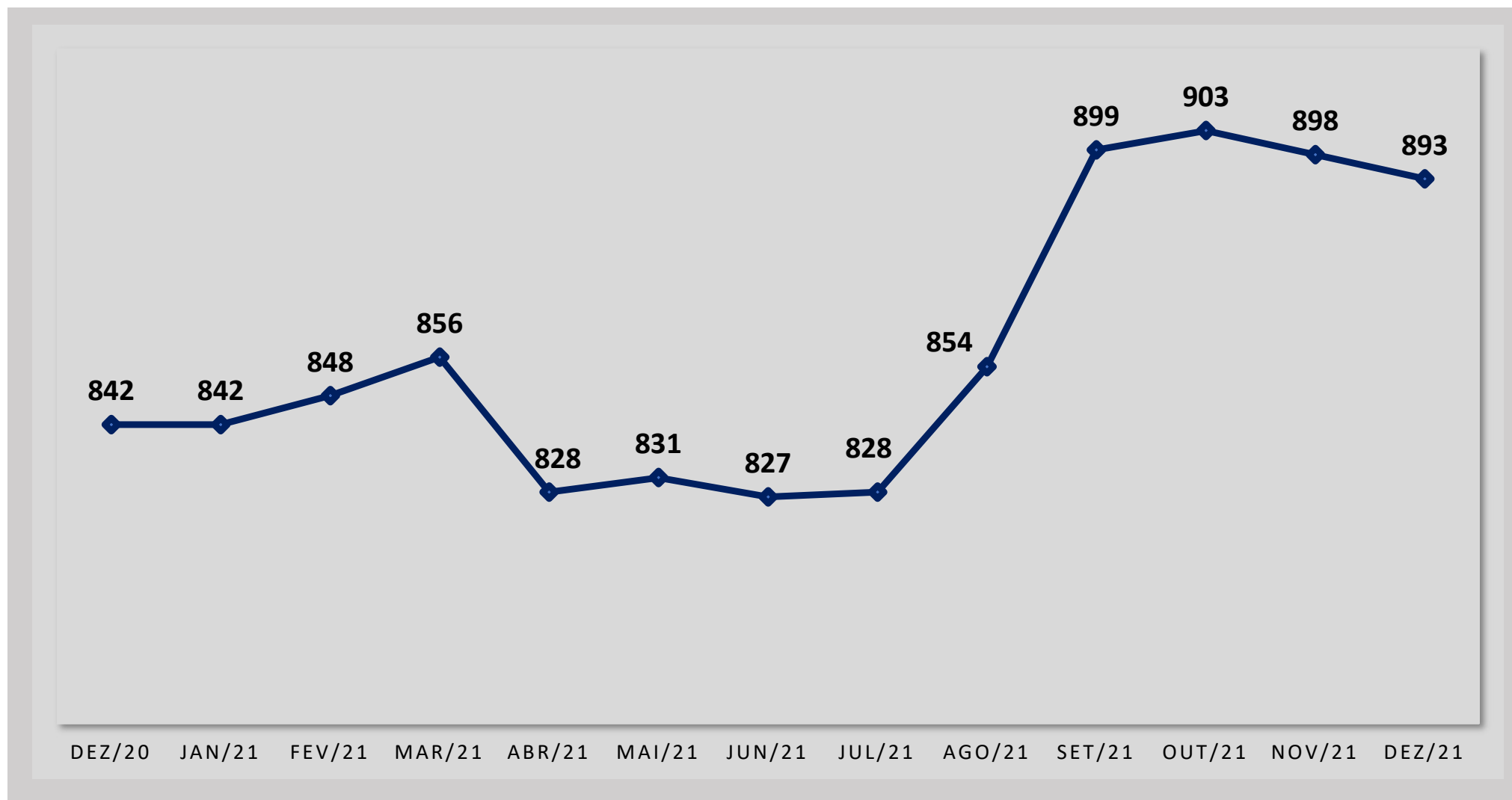
Carteira de Crédito



Depósitos a prazo



Evolução do Quadro Social





OBRIGADO

Juntos somos mais fortes!



Whatsapp: (61) 9 9200-2685



@sicoobcooperplan



/sicoobcooperplan

E-mail: atendimento@cooperplan.com.br